

平成29年3月期 第3四半期 決算説明資料

平成29年2月



九州フィナンシャルグループ

【目次】

1. 損益の状況	【KFG連結】【2行合算】【単体】	1
2. 預金・預り資産の状況	【2行合算】【単体】	5
3. 貸出金の状況	【2行合算】【単体】	6
4. 金融再生法開示債権の状況	【2行合算】【単体】	6
5. 時価のある有価証券の状況	【KFG連結】【2行合算】【単体】	7
6. 自己資本比率(国内基準)	【KFG連結】【単体】	7

【KFG連結】	:	九州フィナンシャルグループ連結の計数
【2行合算】	:	肥後銀行、鹿児島銀行の単体計数を単純合算した計数
【単体】	:	肥後銀行、鹿児島銀行それぞれの単体計数

1. 損益の状況【KFG連結】

平成29年3月期第3四半期の経営成績は、前年同期と比べ、経常収益が432億52百万円増加の1,333億78百万円、経常利益が41億14百万円減少の192億10百万円となりました。

また、親会社株主に帰属する四半期純利益は、948億99百万円減少の132億95百万円となりましたが、これは前年同期において負ののれん発生益884億87百万円等が計上されたためであります。

(単位：百万円)

	29年3月期		28年3月期	29年3月期 通期予想(年間)
	第3四半期	前年同期比	第3四半期	
経常収益	133,378	43,252	90,126	162,700
業務粗利益	83,835	24,906	58,929	
資金利益	67,768	20,764	47,004	
役務取引等利益	10,050	2,408	7,642	
特定取引利益	8	△ 51	59	
その他業務利益	6,008	1,786	4,222	
うち国債等債券損益	2,401	367	2,034	
経費(除く臨時処理分)	58,913	18,137	40,776	
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	24,922	6,769	18,153	
コア業務純益	22,520	6,401	16,119	
①一般貸倒引当金繰入額	4,001	4,948	△ 947	
業務純益	20,920	1,820	19,100	
臨時損益	△ 1,710	△ 5,933	4,223	
②不良債権処理額	5,645	4,433	1,212	
③偶発損失引当金戻入益	71	59	12	
④償却債権取立益	26	△ 39	65	
株式等関係損益	2,861	△ 1,459	4,320	
その他臨時損益	975	△ 63	1,038	
経常利益	19,210	△ 4,114	23,324	22,200
特別損益	△ 545	△ 93,051	92,506	
うち負ののれん発生益	—	△ 88,487	88,487	
税金等調整前四半期純利益	18,664	△ 97,167	115,831	
法人税、住民税及び事業税	10,216	2,229	7,987	
法人税等調整額	△ 5,204	△ 4,749	△ 455	
非支配株主に帰属する四半期純利益	357	253	104	
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	13,295	△ 94,899	108,194	14,700
与信費用(①+②-③-④)	9,549	9,362	187	

(注1) 28年3月期第3四半期の経営成績は、肥後銀行の前第3四半期連結累計期間(平成27年4月1日～平成27年12月31日)の経営成績に、鹿児島銀行の前第3四半期連結会計期間(平成27年10月1日～平成27年12月31日)の経営成績、及び当社の前第3四半期会計期間(平成27年10月1日～平成27年12月31日)の経営成績、並びにその他連結決算の際に発生する所要の修正事項(負ののれん発生益等)を連結したものととなっております。

(注2) 業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用 + 金銭の信託見合費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)
 業務純益 = 業務粗利益 - 経費(除く臨時処理分) - 一般貸倒引当金繰入額
 コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益

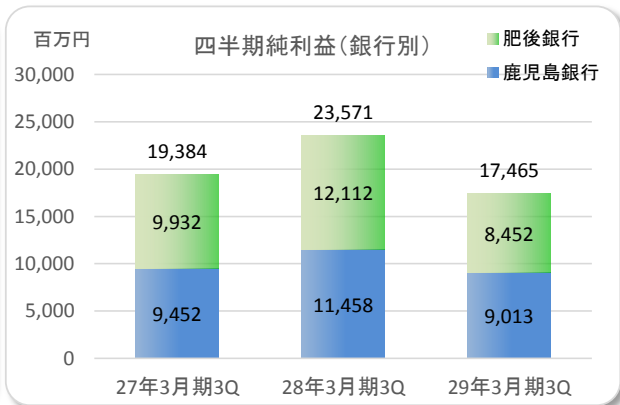
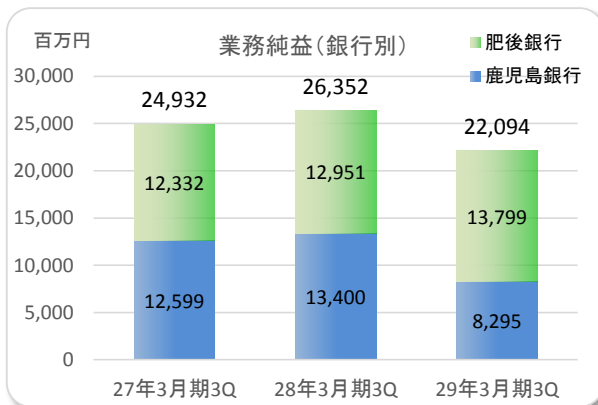
○ 損益の状況【2行合算】

(単位：百万円)

	29年3月期		28年3月期 第3四半期
	第3四半期	前年同期比	
業 務 粗 利 益	82,249	△ 1,870	84,119
資 金 利 益	70,641	△ 749	71,391
役 務 取 引 等 利 益	9,252	△ 1,650	10,902
特 定 取 引 利 益	87	70	17
そ の 他 業 務 利 益	2,267	459	1,808
うち 国 債 等 債 券 損 益	2,708	441	2,266
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	56,254	△ 689	56,943
人 件 費	26,624	△ 457	27,082
物 件 費	26,019	△ 19	26,038
税 金	3,609	△ 212	3,822
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	25,995	△ 1,181	27,176
コ ア 業 務 純 益	23,286	△ 1,623	24,909
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	3,900	3,076	824
業 務 純 益	22,094	△ 4,257	26,352
臨 時 損 益	3,329	△ 4,988	8,317
② 不 良 債 権 処 理 額	5,540	3,193	2,346
③ 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	—	△ 921	921
④ 偶 発 損 失 引 当 金 戻 入 益	71	50	20
⑤ 償 却 債 権 取 立 益	25	△ 39	65
株 式 等 関 係 損 益	7,992	△ 1,064	9,056
そ の 他 臨 時 損 益	780	180	599
経 常 利 益	25,420	△ 9,244	34,665
特 別 損 益	△ 607	△ 334	△ 272
税 引 前 四 半 期 純 利 益	24,813	△ 9,579	34,392
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	9,491	△ 1,274	10,765
法 人 税 等 調 整 額	△ 2,143	△ 2,199	55
四 半 期 純 利 益	17,465	△ 6,105	23,571

(注)コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益

与信費用(①+②-③-④-⑤)	9,344	7,180	2,163
-----------------	-------	-------	-------



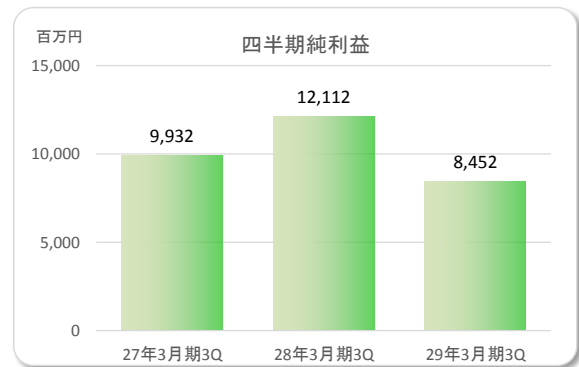
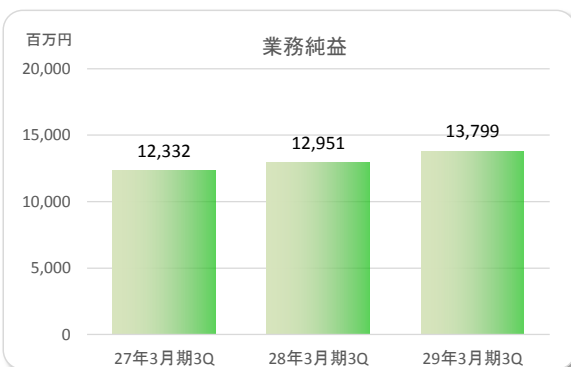
○ 損益の状況 肥後銀行【単体】

- ・ 業務粗利益 438億12百万円（前年同期比+8億67百万円）
業務粗利益は国債等債券損益の増加等により、438億12百万円となりました。
- ・ 経常利益 119億円（前年同期比△60億82百万円）
経常利益は熊本地震の影響による与信費用の増加や株式等関係損益の減少等により、119億円となりました。
- ・ 四半期純利益 84億52百万円（前年同期比△36億60百万円）
以上の結果、四半期純利益は84億52百万円となりました。

	29年3月期		28年3月期 第3四半期	(単位：百万円) 29年3月期 通期予想(年間)
	第3四半期	前年同期比		
業 務 粗 利 益	43,812	867	42,945	
資 金 利 益	35,849	△ 383	36,233	
役 務 取 引 等 利 益	4,682	△ 754	5,436	
特 定 取 引 利 益	87	70	17	
そ の 他 業 務 利 益	3,192	1,935	1,257	
うち国債等債券損益	3,735	1,799	1,935	
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	30,004	10	29,993	
人 件 費	13,989	△ 215	14,205	
物 件 費	14,079	515	13,563	
税 金	1,934	△ 289	2,224	
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	13,808	856	12,951	
コ ア 業 務 純 益	10,072	△ 942	11,015	
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	8	8	—	
業 務 純 益	13,799	847	12,951	
臨 時 損 益	△ 1,895	△ 6,930	5,034	
② 不 良 債 権 処 理 額	3,738	3,614	123	
③ 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	—	△ 921	921	
④ 偶 発 損 失 引 当 金 戻 入 益	44	36	7	
⑤ 償 却 債 権 取 立 益	24	△ 40	64	
株 式 等 関 係 損 益	1,422	△ 2,325	3,747	
そ の 他 臨 時 損 益	350	△ 66	416	
経 常 利 益	11,900	△ 6,082	17,982	12,200
特 別 損 益	△ 7	189	△ 197	
税 引 前 四 半 期 純 利 益	11,892	△ 5,892	17,784	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	4,583	△ 463	5,046	
法 人 税 等 調 整 額	△ 1,143	△ 1,768	625	
四 半 期 (当 期) 純 利 益	8,452	△ 3,660	12,112	8,500

(注)コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益

与信費用(①+②-③-④-⑤)	3,677	4,548	△ 870
-----------------	-------	-------	-------



○損益の状況 鹿児島銀行【単体】

- ・業務粗利益 384億36百万円（前年同期比△27億37百万円）
業務粗利益は役務取引等利益および国債等債券損益の減少等により、384億36百万円となりました。
- ・経常利益 135億20百万円（前年同期比△31億62百万円）
経常利益は株式等関係損益が増加したものの与信費用が増加したこと等により、135億20百万円となりました。
- ・四半期純利益 90億13百万円（前年同期比△24億45百万円）
以上の結果、四半期純利益は90億13百万円となりました。

	29年3月期		28年3月期 第3四半期
	第3四半期	前年同期比	
業 務 粗 利 益	38,436	△ 2,737	41,174
資 金 利 益	34,792	△ 365	35,157
役 務 取 引 等 利 益	4,569	△ 896	5,465
そ の 他 業 務 利 益	△ 925	△ 1,475	550
うち 国 債 等 債 券 損 益	△ 1,026	△ 1,357	330
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	26,249	△ 699	26,949
人 件 費	12,635	△ 241	12,876
物 件 費	11,939	△ 535	12,474
税 金	1,674	77	1,597
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	12,187	△ 2,037	14,224
コ ア 業 務 純 益	13,213	△ 680	13,893
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	3,891	3,067	824
業 務 純 益	8,295	△ 5,105	13,400
臨 時 損 益	5,225	1,942	3,282
② 不 良 債 権 処 理 額	1,802	△ 421	2,223
③ 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	—	—	—
④ 偶 発 損 失 引 当 金 戻 入 益	26	13	13
⑤ 償 却 債 権 取 立 益	0	0	0
株 式 等 関 係 損 益	6,569	1,260	5,308
そ の 他 臨 時 損 益	430	246	183
経 常 利 益	13,520	△ 3,162	16,683
特 別 損 益	△ 599	△ 524	△ 75
税 引 前 四 半 期 純 利 益	12,921	△ 3,686	16,607
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	4,908	△ 811	5,719
法 人 税 等 調 整 額	△ 1,000	△ 430	△ 569
四 半 期 (当 期) 純 利 益	9,013	△ 2,445	11,458

(単位：百万円)

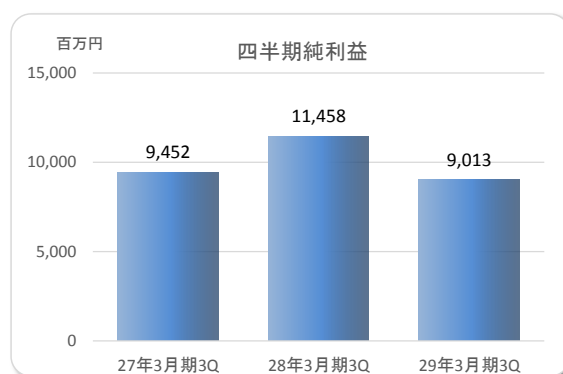
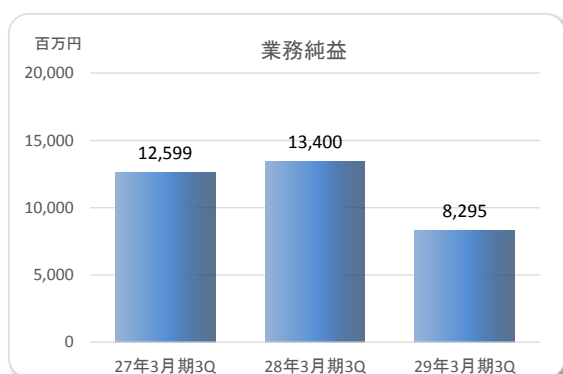
29年3月期
通期予想(年間)

15,500

10,300

(注)コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益

与信費用(①+②-③-④-⑤)	5,666	2,632	3,034
-----------------	-------	-------	-------



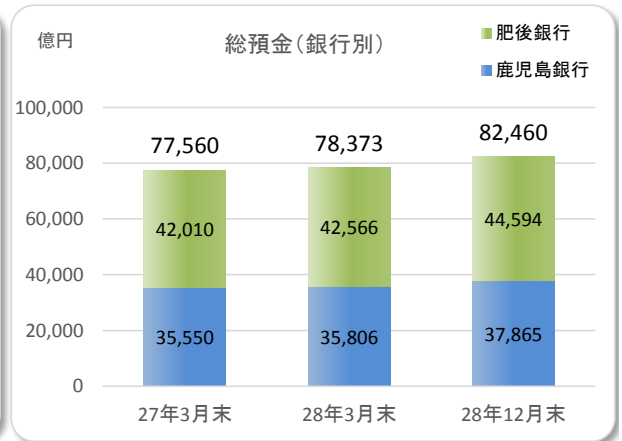
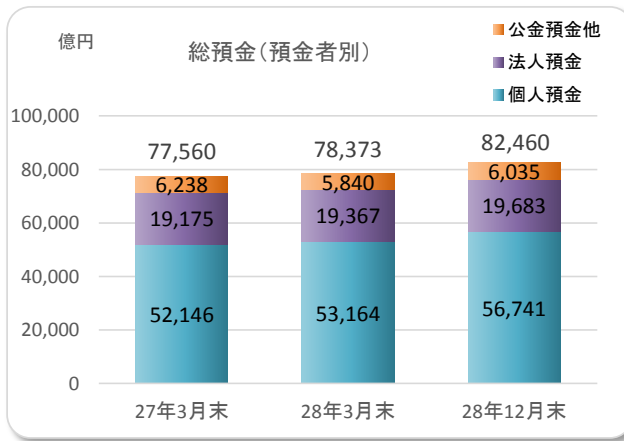
2. 預金・預り資産の状況

【総預金（末残）】

(単位：億円)

		28年12月末		28年3月末	27年12月末
			28年3月末比		
2行合算 【単体】	総預金	82,460	4,087	78,373	77,996
	個人	56,741	3,576	53,164	53,855
	法人	19,683	316	19,367	18,273
	公共他	6,035	194	5,840	5,867
肥後銀行 【単体】	総預金	44,594	2,028	42,566	41,255
	個人	30,811	2,709	28,101	28,429
	法人	10,546	△ 185	10,731	9,683
	公共他	3,236	△ 496	3,732	3,142
鹿児島銀行 【単体】	総預金	37,865	2,058	35,806	36,740
	個人	25,930	866	25,063	25,425
	法人	9,137	501	8,636	8,590
	公共他	2,798	690	2,107	2,725

注) 総預金は、預金と譲渡性預金の合算であります。



【預り資産（末残）】

(単位：億円)

		28年12月末		28年3月末	27年12月末
			28年3月末比		
2行合算 【単体】	預り資産	10,671	289	10,381	10,247
	うち個人	10,485	343	10,141	10,008
	公共債	625	△ 21	646	688
	投資信託	1,659	△ 20	1,679	1,699
	個人年金保険等	8,200	385	7,815	7,620
肥後銀行 【単体】	預り資産	5,539	181	5,357	5,316
	うち個人	5,406	219	5,187	5,145
	公共債	333	83	250	269
	投資信託	981	△ 33	1,014	1,034
	個人年金保険等	4,091	169	3,921	3,840
鹿児島銀行 【単体】	預り資産	5,132	108	5,024	4,931
	うち個人	5,078	123	4,954	4,863
	公共債	291	△ 104	396	419
	投資信託	677	12	664	664
	個人年金保険等	4,109	215	3,893	3,779

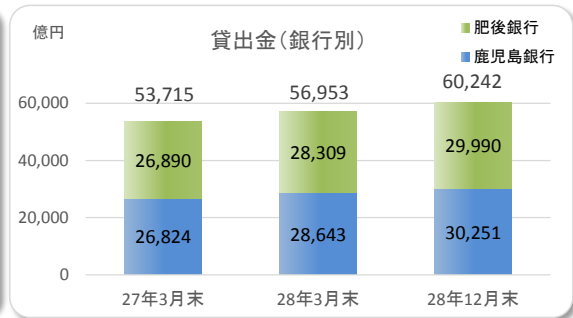
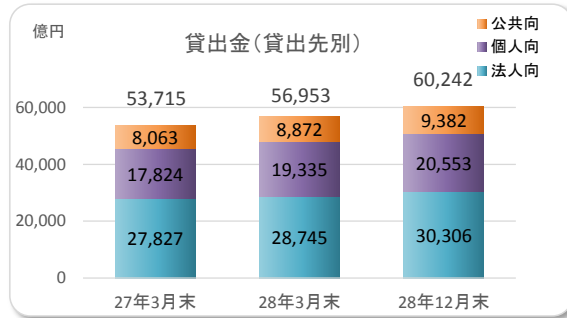
注) 個人年金保険等は、年金保険及び終身保険の販売累計額であります。

3. 貸出金の状況

【貸出金(末残)】

(単位:億円)

		28年12月末		28年3月末	27年12月末
			28年3月末比		
2行合算 【単体】	貸出金	60,242	3,288	56,953	55,781
	法人	30,306	1,561	28,745	28,431
	個人	20,553	1,217	19,335	18,831
	公共	9,382	509	8,872	8,519
肥後銀行 【単体】	貸出金	29,990	1,680	28,309	27,766
	法人	14,995	1,063	13,932	13,689
	個人	10,146	271	9,875	9,727
	公共	4,847	346	4,501	4,349
鹿児島銀行 【単体】	貸出金	30,251	1,608	28,643	28,015
	法人	15,311	498	14,812	14,741
	個人	10,406	946	9,459	9,103
	公共	4,534	163	4,371	4,170

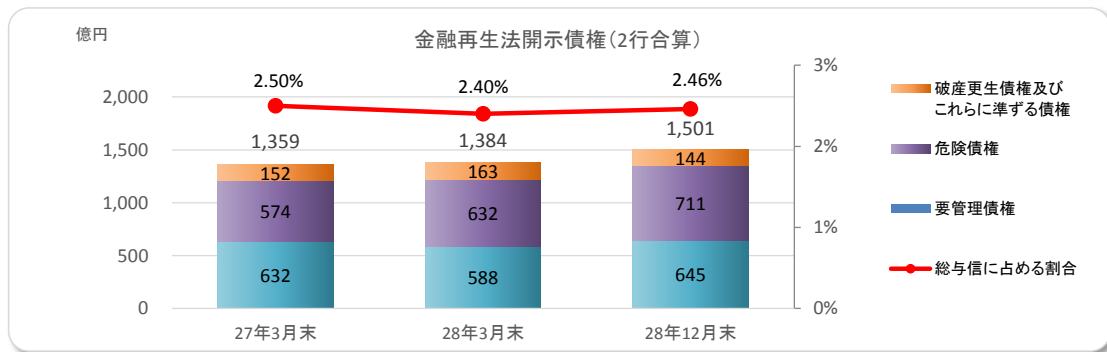


4. 金融再生法開示債権の状況

(単位:億円)

		28年12月末		28年3月末	27年12月末
			28年3月末比		
2行合算 【単体】	金融再生法開示債権 (A)	1,501	117	1,384	1,403
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	144	△ 18	163	158
	危険債権	711	78	632	551
	要管理債権	645	56	588	693
	正常債権	59,305	3,203	56,102	54,925
	総与信残高 (B)	60,807	3,320	57,487	56,328
	総与信に占める割合 (A)÷(B)	2.46%	0.06%	2.40%	2.49%
肥後銀行 【単体】	金融再生法開示債権 (A)	674	109	564	576
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	56	6	49	40
	危険債権	448	72	375	394
	要管理債権	168	30	138	141
	正常債権	29,559	1,607	27,951	27,397
	総与信残高 (B)	30,233	1,717	28,516	27,974
	総与信に占める割合 (A)÷(B)	2.23%	0.25%	1.98%	2.06%
鹿児島銀行 【単体】	金融再生法開示債権 (A)	827	7	819	826
	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	88	△ 25	113	118
	危険債権	262	6	256	156
	要管理債権	476	26	450	551
	正常債権	29,746	1,595	28,150	27,527
	総与信残高 (B)	30,574	1,603	28,970	28,354
	総与信に占める割合 (A)÷(B)	2.70%	△ 0.13%	2.83%	2.91%

注) 肥後銀行【単体】は28年3月末より部分直接償却は実施しておりません。なお、鹿児島銀行【単体】は部分直接償却を実施しておりません。



5. 時価のある有価証券の状況

(単位：億円)

		28年12月末				28年3月末		27年12月末	
		時価	評価差額		時価	評価差額	時価	評価差額	
			28年3月末比	28年3月末比					
【KFG連結】	その他有価証券	26,856	Δ 141	662	Δ 85	26,998	747	27,119	722
	株式	1,376		322	222	1,243	99	1,516	337
	債券	19,344	Δ 897	285	Δ 225	20,242	511	20,322	357
	その他	6,135	623	54	Δ 82	5,512	136	5,280	27
2行合算 【単体】	その他有価証券	26,843	Δ 221	1,090	Δ 217	27,064	1,308	27,181	1,330
	株式	1,363	73	629	122	1,289	506	1,578	780
	債券	19,344	Δ 897	380	Δ 252	20,242	633	20,322	489
	その他	6,135	602	79	Δ 87	5,532	167	5,280	61
肥後銀行 【単体】	その他有価証券	16,036	419	526	Δ 222	15,617	748	15,556	686
	株式	570	19	274	61	551	213	640	312
	債券	11,565	19	253	Δ 201	11,545	455	11,435	346
	その他	3,901	380	Δ 1	Δ 81	3,520	79	3,480	27
鹿児島銀行 【単体】	その他有価証券	10,806	Δ 640	564	4	11,446	559	11,624	644
	株式	792	54	355	61	738	293	938	467
	債券	7,779	Δ 917	127	Δ 50	8,696	177	8,886	143
	その他	2,234	222	81	Δ 6	2,011	88	1,799	33

6. 自己資本比率（国内基準）

(単位：億円)

		28年12月末		28年3月末
			28年3月末比	
【KFG連結】	① 自己資本比率 ②÷③	12.70%	Δ 0.16%	12.86%
	② 自己資本（コア資本）額	5,906	151	5,755
	③ リスク・アセット等	46,506	1,777	44,729
	④ 総所要自己資本額 ③×4%	1,860	71	1,789
肥後銀行 【単体】	① 自己資本比率 ②÷③	11.85%	Δ 0.25%	12.10%
	② 自己資本（コア資本）額	2,639	66	2,573
	③ リスク・アセット等	22,259	993	21,266
	④ 総所要自己資本額 ③×4%	890	39	850
鹿児島銀行 【単体】	① 自己資本比率 ②÷③	11.56%	0.02%	11.54%
	② 自己資本（コア資本）額	2,739	109	2,629
	③ リスク・アセット等	23,682	902	22,779
	④ 総所要自己資本額 ③×4%	947	36	911

以上